

TESINA

Tema: SISTEMA DE TARJETA DE DÉBITO

Por GISELLE CORREA



**USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR**

UNIVERSIDAD DEL SALVADOR

FACULTAD DE CIENCIAS JURIDICAS

MAESTRIA DE DERECHO ECONOMICO PRIVADO

DIRECTORES: DRES. CARLOS A. GHERSI y CELIA WEINGARTEN

INDICE

El desarrollo de la investigación y la hipótesis propuesta a demostrar.
.....Páginas 1-2

Capítulo I.- Nociones de derecho informático: Pago digital y banca digital.
.....Páginas 3- 4

Capítulo II.- El proceso de bancarización de la sociedad y la incorporación de la tarjeta de débito en el mercado argentino.Páginas 5-8

Capítulo III.- Normativa aplicable.Páginas 9-11

Capítulo IV.- El sistema de tarjeta de débito. 1.- Concepto. 2.-Caracteres. 3.- Objeto de regulación de conductas: obligaciones y derechos de las partes. 3.1.- En el contrato entre la entidad bancaria y el usuario de tarjeta de débito. a.- Obligaciones de la entidad bancaria. b.- Derechos y obligaciones del usuario. c.- Requisitos que debe reunir el contrato de tarjeta de débito según la ley 25.065. 3.2.- Contrato entre la entidad financiera y la empresa de servicios informáticos. 3.3.-Contrato entre el emisor y los proveedores del sistema. a.- Obligaciones del emisor. b.- Obligaciones del proveedor.Páginas 12- 33

Capítulo V.- Cláusulas abusivas. Páginas 34- 43

Capítulo VI.- La responsabilidad por daños provocados al usuario del sistema de tarjeta de débito. 1.- Teoría de la conexidad contractual. Responsabilidad solidaria frente al usuario. 2.- El factor de atribución de responsabilidad: la obligación de seguridad.Páginas 44- 52

Capítulo VII.- Casuística de situaciones disvaliosas para el usuario. 1.- Operaciones realizadas por quien no es el titular de la tarjeta de débito. 1.1.- Introducción a los distintos supuestos. 1.2.- Tarjetas falsificadas o mellizas. 2.- Tarjetas hurtadas. 3.- Fallas en el cajero automático. 4.- Carga de la prueba.Páginas 53- 69

Capítulo VIII.- Operaciones realizadas por Internet. 1.- PC Banking o Home Banking 2.- Aspectos referidos a la seguridad en las operaciones realizadas por Internet. 3.- La regulación internacional de las transacciones efectuadas a través de internet. Páginas 70- 74

Capítulo IX.- Soluciones propuestas a los conflictos que trae aparejado el sistema de tarjeta de débito. 1.- Distribución de riesgos y factor empresa. Contratación de un seguro por cobertura de consumos en caso de pérdida o sustracción de tarjetas. 2.- Implementación de un sistema más seguro. a) Tecnologías biométricas. b) Firma digital. c) Criptografía. d) Tarjetas inteligentes. Páginas 75- 83

Notas..........Páginas 84- 89

Conclusión..........Páginas 90-93



USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

EL DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN Y LA HIPOTESIS PROPUESTA A DEMOSTRAR.

El tema de mi trabajo de investigación es la tarjeta de débito, enfocado desde un punto de vista sistémico.

Comienzo por introducir algunas nociones de derecho informático (pago digital y banca digital) que nos serán útiles para comprender -más adelante- el funcionamiento del sistema de tarjeta de débito.

Seguidamente describo en forma breve cómo se ha producido la incorporación de la tarjeta de débito en el mercado argentino, lo que nos da una idea de lo nuevo del fenómeno, lo que está directamente relacionado con la falta de regulación suficiente sobre la cuestión, y la importancia económica del negocio.

Continúo citando la normativa actualmente aplicable al asunto que nos ocupa, observando la ausencia de una normativa ordenada y centralizada, rigiendo, por el contrario, distintas normas: la ley 25.065 dictada por el Congreso Nacional, pero que sólo se refiere a la tarjeta de débito como medio de pago; las disposiciones del Banco Central de la República Argentina; y toda la normativa referida a cada una de los distintos tipos de cuentas bancarias a la que puede acceder la tarjeta de débito (a saber, cuenta corriente bancaria, caja de ahorro, cuenta especial para el pago de las remuneraciones, y cuenta previsional).

En el capítulo siguiente elaboro el desarrollo del concepto y caracteres del sistema, así como de la descripción de los contratos que se celebran entre las partes que lo componen.

Posteriormente analizo las cláusulas abusivas que usualmente se insertan en los contratos de adhesión celebrado entre el usuario y la entidad financiera y/o la marca de aceptación específica.

En el capítulo VI, me aboco a la responsabilidad por daños provocados a los usuarios del sistema de tarjeta de débito, señalando, y a modo de ejemplo, distintas situaciones que ocurren con asiduidad.

Finalmente describo diferentes métodos que ya han comenzado a utilizarse en Estados Unidos de América y Europa, que intentan evitar los riesgos que trae aparejado el uso de la tarjeta de débito, con sus características actuales.

Lo que me propongo mediante esta investigación es demostrar la necesidad de contar con una regulación propia para el sistema de tarjeta de débito, lo que es especialmente indispensable desde que se ha producido la bancarización obligatoria de la sociedad argentina, momento desde el cual se estima que el volumen de operaciones realizadas mediante la tarjeta de débito alcanza los 300 millones por mes, es decir, debido a la masividad de usuarios que actualmente utilizan la tarjeta de débito y sufren las consecuencias del vacío legal.



USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

CAPITULO I

Nociones de derecho informático: Pago digital y banca digital.

La tarjeta de débito constituye un método de pago digital instantáneo.

Cuando se realizan transacciones comerciales y financieras utilizándose un **sistema de pago digital**, se considera que éste debe reunir las siguientes características: amplia aceptabilidad como medio de pago; confiabilidad; seguridad y simplicidad de utilización.

Todos los sistemas de pago digital requieren la validación de los pagos, mediante la cual se aseguran - entre otras cosas - la correlación del valor real de transferencia con el pago electrónico.

Hay diversos **métodos de validación**:

a) En el método llamado **“on-line”** el cliente y el comerciante están conectados en línea con la entidad bancaria o financiera que es la encargada de autorizar o validar el pago. Obteniendo la autorización el comerciante se asegura que recibirá el pago.

Este es el método de validación de las transacciones que se utiliza comúnmente en el sistema de tarjetas de débito.

b) En los métodos de validación **“off-line”**, la comunicación al momento del pago es sólo entre el comerciante y el consumidor. La validación se realiza por medio de hardware específico para evitar su utilización fraudulenta, como tarjetas inteligentes y dispositivos portables (1) (Remitimos al punto VIII 2 d) del presente trabajo).

En algunos países desarrollados existe una versión off-line de tarjetas de débito. Cuando el usuario utiliza la tarjeta de débito como medio de pago, el Banco deduce en forma electrónica el monto de la compra al igual que en el caso de la

clásica tarjeta de débito on line, diferenciándose de ella con respecto a la transferencia de fondos, que no es inmediata, sino que suele tardar de dos a tres días.

Asimismo, el sistema de tarjeta de débito requiere y utiliza la **banca digital**, entendida como la provisión de servicios y productos bancarios por medio de canales digitales.

La banca digital se caracteriza por:

a) la naturaleza de los canales de transferencia, los cuales en el caso de las tarjetas de débito son redes cerradas de acceso restringido a los particulares del sistema, por lo que están limitadas a los términos de los acuerdos previos entre partes; y

b) los medios por los cuales los clientes tienen acceso a esos canales. Los dispositivos usados en el sistema de tarjeta de débito son las terminales de venta; los cajeros automáticos; y las tarjetas plásticas.



CAPITULO II

El proceso de bancarización de la sociedad y la incorporación de la tarjeta de débito en el mercado argentino.

Las tarjetas de débito se expandieron masivamente en nuestro país cuando se implementó el llamado “corralito financiero” que atrapó los depósitos bancarios fijando un límite de extracciones de dinero semanales, reduciendo de este modo el efectivo en el mercado y forzando así la bancarización de la sociedad, proceso que había comenzado tiempo atrás.

Podemos señalar como trascendente en el inicio de dicho proceso de bancarización, el establecimiento de la obligación de acreditar en entidades financieras los salarios del personal en relación de dependencia en “cuentas especiales para el pago de remuneraciones”.

Mediante la Resolución del M.T.S.S. 644/97 se impuso a todas las empresas de más de cien trabajadores el pago de las remuneraciones en dinero de su personal permanente y contratado, en cuentas abiertas a nombre de cada trabajador, en entidades bancarias habilitadas que posean cajeros automáticos en un radio no superior a dos kilómetros del lugar de trabajo.

Las razones que aduce la citada resolución se refieren a que dicho procedimiento de acreditación de remuneraciones en cuentas bancarias especiales es un moderno mecanismo de pago que pretende dificultar el fraude y garantizar la percepción íntegra, real y tempestiva de la remuneración, sin que esto ocasione costo alguno al trabajador ni lo limite en el ejercicio de sus derechos. Al mismo tiempo, empleador y trabajador se favorecen con un sistema que **garantiza seguridad personal y jurídica.**

Posteriormente, mediante la Resolución del M.T.S.S. 790/99, se dispuso el cronograma para la incorporación al régimen de pago de remuneraciones mediante cajeros automáticos de las empresas de más de cincuenta (50) y veinticinco (25)

empleados, lo que comenzó a regir desde marzo y octubre del año dos mil, respectivamente.

Finalmente, las Resoluciones del M.T.E. y F.R.H. 360/01 y 549/01 dispusieron que **la totalidad de los empleadores deben abonar los sueldos a través de cuentas abiertas a nombre de cada trabajador**

En el mismo sentido, el Decreto 895/01 del P.E.N. estableció que las prestaciones previsionales cuyo pago se encuentra a cargo de la Administración Nacional de la Seguridad Social se harían efectivas únicamente mediante su depósito en “cuentas de caja de ahorro previsional” abiertas a nombre de sus respectivos beneficiarios en las entidades autorizadas como tales por el Banco Central de la República Argentina.

En los fundamentos del mencionado Decreto se señala que la canalización por el sistema bancario del pago de las prestaciones forma parte del **proceso de modernización de los servicios que se brindan a los ciudadanos** que, a su vez, permite reducir los costos operativos del pago de esos haberes y facilita a las jubilados y pensionados la extracción de fondos a través de la red bancaria y de cajeros automáticos.

El pago de prestaciones laborales y previsionales mediante depósito en cuentas bancarias benefició la incorporación masiva de las tarjetas de débito en el mercado argentino, ya que las mismas le permiten a los trabajadores y beneficiarios acceder a dichas cuentas.

En efecto, los titulares de las cuentas especiales para el pago de remuneraciones y cajas de ahorro previsionales poseen opciones para acceder a los fondos depositados en las mismas, entre las que se encuentran el uso de la tarjeta magnética como llave de acceso y como medio de pago.

La Comunicación A 3336 del B.C.R.A. da cuenta de las alternativas que poseen el trabajador o beneficiario para extraer fondos de las mencionadas cuentas: